

CO.GE.S.S. COOPERATIVA SOCIALE PER LA PROMOZIONE E GES

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	20128 MILANO (MI) VIA PRANDINA, 25
Codice Fiscale	05075550151
Numero Rea	MI1127312
P.I.	05075550151
Capitale Sociale Euro	84731.69
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (881000)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A113746 - Cooperative a mutualità prevalente di diritto - cooperative sociali

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	1.648	3.637
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	12.000	16.000
II - Immobilizzazioni materiali	454.269	472.888
III - Immobilizzazioni finanziarie	8.280	8.280
Totale immobilizzazioni (B)	474.549	497.168
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.516.181	1.045.510
esigibili oltre l'esercizio successivo	5.666	6.275
Totale crediti	1.521.847	1.051.785
IV - Disponibilità liquide	453.975	715.096
Totale attivo circolante (C)	1.975.822	1.766.881
D) Ratei e risconti	9.618	2.355
Totale attivo	2.461.637	2.270.041
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	84.732	84.073
III - Riserve di rivalutazione	338.355	338.355
IV - Riserva legale	60.468	44.223
V - Riserve statutarie	822.903	786.623
VI - Altre riserve	6.197 ⁽¹⁾	3.513
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	(2.519)	54.149
Totale patrimonio netto	1.310.136	1.310.936
B) Fondi per rischi e oneri	37.449	5.920
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	168.463	215.231
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	945.589	737.954
Totale debiti	945.589	737.954
Totale passivo	2.461.637	2.270.041

(1)

Altre riserve	31/12/2020	31/12/2019
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	1
Altre ...	6.198	3.512

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.125.919	2.525.921
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	142.438	62.941
altri	50.394	25.856
Totale altri ricavi e proventi	192.832	88.797
Totale valore della produzione	2.318.751	2.614.718
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	43.773	8.774
7) per servizi	293.058	348.630
9) per il personale		
a) salari e stipendi	1.375.606	1.550.215
b) oneri sociali	383.549	441.893
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	117.177	123.827
c) trattamento di fine rapporto	103.026	113.115
d) trattamento di quiescenza e simili	14.151	10.712
Totale costi per il personale	1.876.332	2.115.935
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	23.275	25.882
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.000	4.000
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	19.275	21.882
Totale ammortamenti e svalutazioni	23.275	25.882
12) accantonamenti per rischi	37.449	-
14) oneri diversi di gestione	36.579	48.119
Totale costi della produzione	2.310.466	2.547.340
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	8.285	67.378
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	5	54
Totale proventi diversi dai precedenti	5	54
Totale altri proventi finanziari	5	54
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	10.809	13.278
Totale interessi e altri oneri finanziari	10.809	13.278
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(10.804)	(13.224)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(2.519)	54.154
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	5
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-	5
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(2.519)	54.149

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia una perdita d'esercizio pari a Euro (2.519).

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 106, comma 3 del Decreto Legge 18/2020 e successive modifiche ci si è avvalsi del maggior termine per l'approvazione del Bilancio.

Criteri di formazione

Il bilancio sottopostoVi è redatto in forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 2435 bis, 1° comma. Al fine di fornire tuttavia un'informativa più ampia ed esauriente sull'andamento della gestione sociale, nell'ambito in cui opera, si è ritenuto opportuno corredarlo della Relazione sulla Gestione.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2020 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono stati modificati i principi contabili nazionali OIC.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza aveva effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile, se non quelli inerenti e conseguenti, anche in maniera indiretta, alla situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 comunque richiamati e meglio descritti nella relazione sulla gestione.

Criteri di valutazione applicati

La società si è avvalsa della facoltà di valutare i crediti, i debiti e i titoli senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione, così come previsto dai relativi principi contabili nazionali di riferimento OIC.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono indicati nelle relative voci.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	3.637	(1.989)	1.648
Totale crediti per versamenti dovuti	3.637	(1.989)	1.648

Il saldo rappresenta residue parti di quote capitale e tasse di ammissione a seguito delle delibere del Consiglio di Amministrazione per l'ammissione di nuovi soci non incassate alla data del 31 dicembre 2020.

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Viene fornito il dettaglio dei movimenti delle immobilizzazioni, informazioni che verranno meglio definite nel seguito della presente Nota integrativa.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	20.000	470.657	8.280	498.937
Rivalutazioni	-	338.355	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.000	336.124		340.124
Valore di bilancio	16.000	472.888	8.280	497.168
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	-	657	-	657
Ammortamento dell'esercizio	4.000	19.275		23.275
Totale variazioni	(4.000)	(18.619)	-	(22.619)
Valore di fine esercizio				
Costo	20.000	470.632	8.280	498.912
Rivalutazioni	-	338.355	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.000	354.717		362.717
Valore di bilancio	12.000	454.269	8.280	474.549

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

L'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato in un periodo di cinque anni che corrisponde alla sua vita utile.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
12.000	16.000	(4.000)

E' stato iscritto il valore di avviamento di euro 20.000 pagato per l'acquisto del ramo di azienda da Consorzio sociale Light in data 24 ottobre 2019.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Avviamento	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio		
Costo	20.000	20.000
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	4.000	4.000
Valore di bilancio	16.000	16.000
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	4.000	4.000
Totale variazioni	(4.000)	(4.000)
Valore di fine esercizio		
Costo	20.000	20.000
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	8.000	8.000
Valore di bilancio	12.000	12.000

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

- fabbricati: 3%;
- mobili ufficio: 12%;
- macchine ufficio elettroniche: 20%;
- attrezzature: 25%;
- impianto telefonico: 20%;
- impianto elettrico: 10%;
- impianto di condizionamento: 20%;
- radiomobile: 20%;
- apparecchi per la rilevazione automatizzata delle prestazione 33,33%;
- automezzi: 20%;
- i beni di valore unitario inferiore ad euro 516.45: 100%.

Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente, ad eccezione degli immobili.

Il fabbricato e la relativa area di sedime sono stati rivalutati in base a quanto previsto dall'art. 15, commi da 16 a 23, del decreto legge 29 novembre 2008 n.185, convertito in legge n.2 del 28 gennaio 2009. Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore economico del bene.

La società non ha modificato il coefficiente di ammortamento annuo per i fabbricati strumentali in quanto tale coefficiente è rappresentativo della maggior vita utile del bene anche a seguito delle stime effettuate in occasione della rivalutazione.

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
454.269	472.888	(18.619)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	335.000	22.198	4.103	109.356	470.657
Rivalutazioni	338.355	-	-	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	210.977	19.487	4.029	101.631	336.124
Valore di bilancio	462.378	2.711	74	7.725	472.888
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	-	-	337	320	657
Ammortamento dell'esercizio	16.347	362	410	2.156	19.275
Altre variazioni	-	1	(1)	-	-
Totale variazioni	(16.347)	(361)	(74)	(1.836)	(18.619)
Valore di fine esercizio					
Costo	335.000	22.198	4.141	109.293	470.632
Rivalutazioni	338.355	-	-	-	338.355
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	227.324	19.848	4.141	103.404	354.717
Valore di bilancio	446.031	2.350	-	5.889	454.269

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

A partire dall'esercizio 2007 non si è più proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

L'intero ammontare degli ammortamenti effettuati è stato imputato al valore del solo fabbricato, in quanto unico cespite soggetto ad ammortamento. La mancata imputazione è stata effettuata dopo attenta valutazione in merito alla recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto.

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si elencano le seguenti immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio della società al 31/12/2020 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica.

Descrizione	Rivalutazione di legge	Rivalutazione economica	Totale rivalutazioni
Terreni e fabbricati	338.355		338.355
Totale	338.355		338.355

La società si è avvalsa della facoltà prevista dal D.L. 185/2008 rivalutando i beni immobili come risulta dal prospetto sotto riportato. Il bene oggetto di rivalutazione è l'immobile in Milano, via Prandina 25 acquistato il 4/11/2005 – Categoria A/10 divani 9.5 – rendita catastale euro 3.900,54.

La rivalutazione è stata determinata avendo riguardo al valore di mercato dei beni.

Il valore dei beni è stato determinato sulla base delle quotazioni immobiliari della Banca dati dell'Agenzia del Territorio per il secondo semestre 2008 per la Zona Milano LORETO/TUTTO/PADOVA: ufficio, stato conservativo ottimo, valore di mercato 2.600 per 247 metri quadrati.

L'intera rivalutazione è stata contabilizzata ad incremento del valore attivo. In contropartita si è iscritta una riserva nel patrimonio netto. Non si è proceduto a dare riconoscimento fiscale alla rivalutazione.

Attestiamo che il valore netto dei beni rivalutati risultante dal bilancio in commento non eccede quello che è loro fondamentale attribuibile in relazione al loro valore di mercato.

valore immobili non ammortizzabili (area sedime)	67.000	124.440	61.440
valore immobili ammortizzabili	268.000		
Fondo ammortamento al 31/12/2008	- 31.155		
Differenza da ammortizzare	236.845	513.760	276.915
valore di rivalutazione	642.200		
quota area sedime (20%)	128.440		
quota immobili ammortizzabili	513.760		
Riserva di rivalutazione			338.355

Immobilizzazioni finanziarie

Sono comprese in questa categoria esclusivamente attività destinate ad un duraturo impiego aziendale. La valutazione si basa sul principio del costo di acquisto inclusi i costi accessori e quelli direttamente attribuibili.

In presenza di attività il cui valore risulti, in via permanente, inferiore a quello determinato secondo i concetti sopra esposti, sono state effettuate adeguate svalutazioni.

Tali valori non sono mai stati oggetto di rivalutazioni, né quelle previste da leggi speciali, né altre effettuate volontariamente.

Con riguardo alle partecipazioni si precisa che il costo di acquisizione al quale risultano iscritte non eccede il valore desunto dal patrimonio netto delle partecipate; non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

I crediti inclusi tra le immobilizzazioni finanziarie sono valutati in base al loro valore di presumibile realizzo e considerando secondo il principio della prudenza le eventuali perdite.

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
8.280	8.280	

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	8.280	8.280
Valore di bilancio	8.280	8.280
Valore di fine esercizio		
Costo	8.280	8.280
Valore di bilancio	8.280	8.280

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

Su nessuna partecipazione immobilizzata esistono restrizioni alla disponibilità da parte della società partecipante, né esistono diritti d'opzione o altri privilegi.

Nessuna società partecipata ha deliberato nel corso dell'esercizio aumenti di capitale a pagamento o gratuito.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

La rilevazione iniziale del credito è effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione le condizioni economiche generali, di settore e anche il rischio paese.

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.521.847	1.051.785	470.062

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.035.133	356.853	1.391.986	1.391.986	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	672	52.937	53.609	53.609	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	15.979	60.274	76.253	70.587	5.666
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.051.785	470.062	1.521.847	1.516.182	5.666

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2020 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente.

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	1.391.986	1.391.986
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	53.609	53.609
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	76.253	76.253
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.521.848	1.521.847

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2019	204.284	67.891	272.175
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio			
Saldo al 31/12/2020	204.284	67.891	272.175

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
453.975	715.096	(261.121)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	714.907	(261.615)	453.292
Denaro e altri valori in cassa	189	494	683
Totale disponibilità liquide	715.096	(261.121)	453.975

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
9.618	2.355	7.263

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2020, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	2.355	7.263	9.618
Totale ratei e risconti attivi	2.355	7.263	9.618

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.310.136	1.310.936	(800)

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	84.073	810	151		84.732
Riserve di rivalutazione	338.355	-	-		338.355
Riserva legale	44.223	16.245	-		60.468
Riserve statutarie	786.623	36.280	-		822.903
Altre riserve					
Varie altre riserve	3.513	2.686	2		6.197
Totale altre riserve	3.513	2.686	2		6.197
Utile (perdita) dell'esercizio	54.149	(2.519)	54.149	(2.519)	(2.519)
Totale patrimonio netto	1.310.936	53.502	54.302	(2.519)	1.310.136

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)
Altre ...	6.198
Totale	6.197

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti.

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	84.732	B
Riserve di rivalutazione	338.355	B
Riserva legale	60.468	B
Riserve statutarie	822.903	B
Altre riserve		
Varie altre riserve	6.197	
Totale altre riserve	6.197	
Totale	1.312.655	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statuari E: altro

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	(1)	B
Altre ...	6.198	B
Totale	6.197	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Le riserve sono indivisibili tra i soci, sia durante la vita della società che al suo scioglimento; possono essere utilizzate per la copertura di perdite.

Non sono state assoggettate a tassazione IRES.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
37.449	5.920	31.529

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	5.920	5.920
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	37.449	37.449
Utilizzo nell'esercizio	5.920	5.920
Totale variazioni	31.529	31.529
Valore di fine esercizio	37.449	37.449

La voce "Altri fondi", al 31/12/2020 è pari a Euro 37.449; si è ritenuto opportuno accantonare l'importo relativo ad una cartella di pagamento, non ancora notificata dall'Agenzia della Riscossione, per ritenute di lavoro dipendente anno 2016, relativi interessi, sanzioni e diritti di riscossione.

Le variazioni in diminuzioni si riferiscono alla chiusura del fondo, costituito nel 2015: in previsione di oneri per spese legali relative a cause in corso con alcuni lavoratori fu accantonato un fondo per euro 12.000, poi utilizzato nel 2016 per la copertura delle spese sostenute per euro 6.080. In assenza di ulteriori vertenze con i lavoratori si è provveduto alla chiusura del fondo residuo di euro 5.920.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1 giugno 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
168.463	215.231	(46.768)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	215.231
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	1.963
Utilizzo nell'esercizio	48.731
Totale variazioni	(46.768)
Valore di fine esercizio	168.463

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2019 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
945.589	737.954	207.635

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	182.483	27.273	209.756	209.756
Debiti verso banche	551	230	781	781
Debiti verso fornitori	71.742	(26.995)	44.747	44.747
Debiti tributari	22.532	8.429	30.961	30.961
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	97.786	(52.516)	45.270	45.270
Altri debiti	362.861	251.213	614.074	614.074
Totale debiti	737.954	207.635	945.589	945.589

Gli altri debiti al 31/12/2020 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Verso personale	445.596
Verso terzi per finanziamento dipendenti	26.525
Verso terzi per costi maturati	57.668

Descrizione	Importo
Verso terzi per debiti diversi	84.285
Totale altri debiti	614.074

E' istituita una sezione di attività denominata "Prestito Sociale" finalizzata alla raccolta del risparmio presso i soci persone fisiche ed impiegato esclusivamente per il conseguimento dell'oggetto sociale.

La legge di bilancio 2018 (legge 205/2017) ha introdotto una riforma complessiva dello strumento del prestito sociale nelle società cooperative, demandandone l'attuazione al Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR) che doveva provvedere entro il 30 giugno 2018, con propria deliberazione ancora non adottata, a disciplinare la fase transitoria per l'adeguamento. Apposite misure dovranno essere previste se l'indebitamento nei confronti dei soci eccede i 300.000 (trecentomila) euro.

Il 20 marzo 2019 la Lega Nazionale delle Cooperative e Mutue ha deliberato l'adozione di un Regolamento Quadro obbligatorio per le Cooperative aderenti che raccolgono prestiti in misura superiore a 300.000 euro.

La cooperativa non effettua raccolta di risparmio tra il pubblico, non è iscritta all'Albo delle aziende di Credito e non è sottoposta ai controlli della Banca D'Italia.

L'ammontare complessivo dei prestiti sociali è di euro 209.756; non supera il limite del triplo del patrimonio sociale che ammonta a euro 3.930.408 (1.310.136 x 3).

L'ammontare del prestito di ogni socio non supera l'importo previsto dalla Legge 59/1992 e dalle altre leggi in materia. Il tasso di interesse applicato è stabilito misura massima prevista dalla Legge, pari al 6,00% fino al 7 maggio, al 4,25% dal 8 maggio al 16 luglio, al 3,40% dal 17 luglio al 5 novembre, al 2,90% dal 6 novembre al 31 dicembre, al lordo della ritenuta d'imposta del 26%.

La remunerazione del prestito è in linea con l'andamento del mercato e, pertanto, gli interessi applicati e erogati ai soci non generano variazioni rilevanti.

L'indice di struttura finanziaria, dato dal rapporto tra patrimonio netto più debiti e attivo immobilizzato è pari a 3,12.

Un indice di struttura finanziaria minore di 1 evidenzia situazioni di non perfetto equilibrio finanziario dovuto alla mancanza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della cooperativa.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	945.589	945.589

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso soci per finanziamenti	209.756	209.756
Debiti verso banche	781	781
Debiti verso fornitori	44.747	44.747
Debiti tributari	30.961	30.961
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	45.270	45.270
Altri debiti	614.074	614.074
Totale debiti	945.589	945.589

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri relativi ad operazioni in valuta sono determinati al cambio corrente alla data nella quale la relativa operazione è compiuta.

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.318.751	2.614.718	(295.967)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	2.125.919	2.525.921	(400.002)
Altri ricavi e proventi	192.832	88.797	104.035
Totale	2.318.751	2.614.718	(295.967)

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Prestazioni di servizi	2.125.919
Totale	2.125.919

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	2.125.919
Totale	2.125.919

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.310.466	2.547.340	(236.874)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	43.773	8.774	34.999
Servizi	293.058	348.630	(55.572)
Salari e stipendi	1.375.606	1.550.215	(174.609)
Oneri sociali	383.549	441.893	(58.344)
Trattamento di fine rapporto	103.026	113.115	(10.089)
Trattamento quiescenza e simili	14.151	10.712	3.439
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	4.000	4.000	
Ammortamento immobilizzazioni materiali	19.275	21.882	(2.607)

Accantonamento per rischi	37.449		37.449
Oneri diversi di gestione	36.579	48.119	(11.540)
Totale	2.310.466	2.547.340	(236.874)

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammontano ad euro 1.876.332 così ripartiti:

- soci euro 1.498.517;
- non soci euro 377.815.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
(10.804)	(13.224)	2.420

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	5	54	(49)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(10.809)	(13.278)	2.469
Totale	(10.804)	(13.224)	2.420

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Controllanti	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali						
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi					5	5
Totale					5	5

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

Tra i contributi in conto esercizio sono rilevati:

- credito imposta sanificazione e DPI per euro 6.242;
- contributo decreto Sostegni per euro 35.776.

Tra le sopravvenienze attive sono rilevati:

- debito verso Cesare Pozzo anno 2014 per euro 3.615;
- debiti verso soci per arretrati ante 2014 per euro 2.346;
- debito verso soci per quote sociali ante 2015 per euro 4.499;
- debiti verso Lega Cooperative non dovuti per euro 26.016;
- chiusura fondo rischi spese legali per euro 5.920.

Voce di ricavo	Importo
contributi conto esercizio	42.018
altri ricavi	42.396
Totale	84.414

Tra i costi per acquisti di beni si evidenzia l'acquisto di DPI e materiali per sanificazione.

Voce di costo	Importo
per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	28.357
Totale	28.357

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	5	(5)

Imposte	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Imposte correnti:		5	(5)
IRES		5	(5)
IRAP			
Totale		5	(5)

La Cooperativa è esente dall'IRES ai sensi dell'articolo 11 del D.P.R. 601/1972 e, per la parte destinata a Riserva Indivisibile, ai sensi dell'articolo 12 Legge 904/1977, per la parte versata al Fondo Mutualistico ai sensi della Legge 59 /1992.

Con legge n. 27 del 18 dicembre 2001, articolo 1, come confermato dall'articolo 77, commi 1 e 2 L.R. 14/07/2003 n. 10, la Regione Lombardia ha previsto l'esenzione totale dal pagamento dell'IRAP per le ONLUS lombarde.

L'ammontare dell'agevolazione è pari ad euro 6.450.

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

L'organico aziendale ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Impiegati uomini	23	13	10
Impiegati donne	139	96	43
	162	109	53

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore delle cooperative sociali.

	Numero medio
Impiegati	72.23
Totale Dipendenti	72.23

Informazioni relative alla verifica dello scambio mutualistico:

compensi a lavoratori	soci	non soci	Totale
dipendenti			
salari e stipendi	1.100.485	275.121	1.375.606
contributi Inps	294.354	73.589	367.943
contributi Inail	8.914	2.229	11.143
contributi Inail 2019	2.626	657	3.283
contributi Foin	1.181	-	1.181
indennità fine rapporto	82.294	20.574	102.868
indennità fine rapporto sopravv. passiva	126	32	158
fondi di previdenza complementare	4.131	3.805	7.936
fondo integrativo Cesare Pozzo	4.405	1.810	6.215
Totale dipendenti	1.498.517	377.815	1.876.332
	80	20	100
professionisti	45.687	82.836	128.524
	36	64	100
Totale compensi a lavoratori	1.544.204	460.652	2.004.856
percentuale incidenza	77	23	100

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

	Amministratori	Sindaci
Compensi	619	14.075

Il compenso agli amministratori è costituito da un gettone di presenza di euro 5,16 con un massimo di due gettoni per riunione, nel 2020 complessivamente pari a 619,20 euro

I componenti il Consiglio di Amministrazione percepiscono anche compensi per le mansioni da loro svolte.

Nel 2020 l'ammontare complessivo dei compensi corrisposti agli amministratori ammonta ad euro 217.879,86 € per rapporti di lavoro subordinato.

Il compenso del Collegio Sindacale per l'anno 2020 ammonta ad euro 14.075:

- euro 7.350 per attività sindacale;
- euro 6.725 per attività di revisione.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

La società non ha strumenti finanziari derivati.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni.

Nel corso dell'esercizio, la Società ha ricevuto sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria, di cui alla legge 4 agosto 2017, n. 124/2017, articolo 1, commi 125-129, pari ad euro 17.854,89. La seguente tabella riporta i dati inerenti ai soggetti eroganti, ammontare o valore dei beni ricevuti e breve descrizione delle motivazioni annesse al beneficio.

	Soggetto Erogante	Contributo ricevuto	Causale
n. 1	Regione Lombardia	972,23	Valorizzazione del servizio tiflogico di inclusione scolastica disabilità sensoriale a.s. 2018-2019
n. 2	Regione Lombardia	15.000,00	Adozione di piani aziendali per lo smart working
n. 3	Ministero Lavoro e Politiche Sociali	1.882,66	Cinque per mille

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così coprire la perdita d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2020	Euro	(2.519)
Utilizzo Fondo Tassa Ammissione	Euro	2.519

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Per il Consiglio di Amministrazione
La Presidente

Sabina Nanti

Dichiarazione di conformità del bilancio

La sottoscritta Nanti Sabina ai sensi dell'art. 47 del d.p.r. n. 445/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società'.

Data, 25 maggio 2021